

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2025 год ООО «РИВЬЕРА»

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИВЬЕРА"**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9718235608

Код причины постановки на учет (КПП): 771801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является «Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности» (ОКВЭД 45 11)

2. Финансовый анализ ООО "РИВЬЕРА" за 2025 год

Показатели за 2025 год	(В тысячах рублей)	
Продажи		824 164 ▲
Прибыль		3 197 ▼
Чистые активы		6 447 ▲
Анализ показателей		
Коэффициент текущей ликвидности		1,555
Коэффициент быстрой ликвидности		0,795
Коэффициент абсолютной ликвидности		0,711
Коэффициент наличия собственных средств		0,025
Рентабельность продукции		3,66 %
Рентабельность компании		0,39 %
Рентабельность активов		1,24 %
Рентабельность продаж		3,80 %
Оценка риска банкротства		Вероятность банкротства невысока
Оценка кредитоспособности		Кредитование требует взвешенного подхода

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)

Актив

I. Внеоборотные активы

Основные средства

Итого по разделу I

II. Оборотные активы

Запасы

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

Дебиторская задолженность

Денежные средства

Код	2025	2024	2023	2022
1150	404	119	0	
1100	404	119	0	
1210	57 237	41 979	0	
1220	375	8 568	0	
1230	14 018	17 713	4	
1250	117 984	60 732	5 277	

Прочие оборотные активы	1260	68 669	15 350	0
Итого по разделу II	1200	258 283	144 342	5 281
Баланс	1600	258 687	144 461	5 281
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 437	3 239	28
Итого по разделу III	1300	6 447	3 249	38
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	86 211	83 900	0
Итого по разделу IV	1400	86 211	83 900	0
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	41 114	11 284	0
Кредиторская задолженность	1520	124 915	46 029	5 243
Итого по разделу V	1500	166 029	57 313	5 243
Баланс	1700	258 687	144 461	5 281

Отчет о финансовых результатах (В тысячах рублей)

	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	824 164	262 677	13 296	
Себестоимость продаж	2120	(631 453)	(221 424)	(13 108)	
Валовая прибыль (убыток)	2100	192 711	41 253	188	
Коммерческие расходы	2210	(162 536)	(30 900)	(130)	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	30 175	10 353	58	
Проценты к уплате	2330	(20 900)	(2 649)	0	
Прочие доходы	2340	726	0	3	
Прочие расходы	2350	(5 660)	(3 667)	(26)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 342	4 037	35	
Текущий налог на прибыль	2410	(1 145)	(826)	(7)	
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 197	3 211	28	

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	824 164 ▲	262 677 ▲	13 296	
Прибыль	3 197 ▼	3 211 ▲	28	
Деньги	117 984 ▲	60 732 ▲	5 277	
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	57 237 ▲	41 979 ▲	0	
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	404 ▲	119 ▲	0	
Авансы выданные, задолженность контрагентов	83 146 ▲	41 643 ▲	4	
Авансы полученные, задолженность поставщикам	124 998 ▲	46 040 ▲	5 243	
Полученные кредиты и займы	127 325 ▲	95 184 ▲	0	
Чистые активы	6 447 ▲	3 249 ▲	38	

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,555.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.
Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	117 984	60 732	5 277	
Задолженность контрагентов	14 018	17 713	4	
Запасы	57 237	41 979	0	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	375	8 568	0	
Финансовые вложения	0	0	0	
Прочие оборотные активы	68 669	15 350	0	
Краткосрочные обязательства	166 029	57 313	5 243	
Коэффициент текущей ликвидности	1,555	2,518	1,007	

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,795.
Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, меньше краткосрочных обязательств. Чем больше оборотных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами, тем больше уверенности у кредиторов, что задолженность будет оплачена. Такое значение коэффициента говорит о средней платежеспособности.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	117 984	60 732	5 277	
Задолженность контрагентов	14 018	17 713	4	
Финансовые вложения	0	0	0	
Краткосрочные обязательства	166 029	57 313	5 243	
Коэффициент быстрой ликвидности	0,795	1,369	1,007	

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,711
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	117 984	60 732	5 277	
Краткосрочные обязательства	166 029	57 313	5 243	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,711	1,060	1,006	

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,025.
Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 2,5%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	6 447	3 249	38	
Пассивы	258 687	144 461	5 281	
Коэффициент наличия собственных средств	0,025	0,022	0,007	

Рентабельность Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 3,66%.
Средняя рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции является средним.
Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	30 175	10 353	58	
Выручка	824 164	262 677	13 296	
Рентабельность продукции, %	3,66	3,94	0,44	

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0,39%.
Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средним.
Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	3 197	3 211	28	
Выручка	824 164	262 677	13 296	
Рентабельность компании, %	0,39	1,22	0,21	

Рентабельность активов

Рентабельность активов 1,24%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке.

Если рентабельность $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,05\% \leq$ рентабельность $< 4,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 4,05\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	3 197	3 211	28	
Активы	258 687	144 461	5 281	
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,50	4,50	11,20	

Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	10,08
Рентабельность активов, %	1,24	2,22	0,53

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 3,8%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	30 175	10 353	58	
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	793 988	252 324	13 238	
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,80	4,80	7,50	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,32	4,32	6,75	
Рентабельность продаж, %	3,80	4,10	0,44	

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 2,021$
Вероятность банкротства невысока

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6,56 * T1 + 3,26 * T2 + 6,72 * T3 + 1,05 * T4$$

Если $Z \leq 1,1$, есть существенная вероятность банкротства

Если $1,1 < Z < 2,6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2,6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	0,357	0,602	0,007	
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,025	0,022	0,005	
T3 (ЕВИТ / активы)	-0,064	0,010	0,007	
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,026	0,023	0,007	
Индекс Альтмана Z	2,021	4,112	0,117	

Генеральный директор ООО «РИВЬЕРА»



Маров В.Р.

